

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Som selvstændig bank vil Kreditbanken skabe værdi til kunder, aktionærer og medarbejdere på en ordentlig og redelig måde. Med andre ord: Kreditbanken er den holdbare, lokale bank – et holdepunkt, der skaber mere værdi til mennesker.

At skabe værdi til mennesker på en ordentlig og redelig måde indebærer utvetydigt, at både ledelsen og den enkelte medarbejder har ansvaret for, at enhver aktivitet i banken sker inden for gældende lovgivnings såvel rammer som ånd.

Kreditbanken ønsker at tage del i den grønne omstilling, idet banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed – kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt. Banken vil således prioritere og fokusere på at være bæredygtig i forhold til den omverden, banken er en del af.



Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Indhold

Kreditbanken vil udøve sit samfundsansvar gennem holdninger og handlinger. Og banken vil gå fra ord til handling, så bæredygtighed i enhver henseende er en del af bankens dna.

Et udpluk af de holdninger og handlinger, som banken vurderer, har betydning for samfundsansvaret og bæredygtigheden, er beskrevet under følgende overskrifter:

1. Indledning
2. Værdi til kunderne
3. Værdi til aktionærerne
4. Værdi til medarbejderne
5. Værdi til omverdenen
6. Værdi til miljøet
7. ESG-nøgletal

Behandlet og besluttet af bestyrelse og direktion i Kreditbanken den 17. januar 2023.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

1. Indledning

Bankens redegørelse om samfundsansvar og rapport om bæredygtighed er at betragte som en integreret del af ledelsesberetningen i årsrapporten for 2022.

Kreditbankens samfundsansvar bygger på bl.a.

- bankens værdier, mening og vision, som beskriver bankens forhold til kunder, aktionærer og medarbejdere
- følgende af bankens politikker:
 - sund virksomhedskultur, skat og samfundsansvar
 - forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme
 - dataetik
 - persondata
 - kommunikation, information og investor-relations
 - whistleblowerordning
 - mangfoldighed i bestyrelsen
 - måltal for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Kreditbankens ledelse
 - proces for at integrere og fastholde bæredygtighed på investeringsområdet
 - bæredygtighed og samfundsansvar

Kreditbankens værdier

Kreditbankens værdier lyder således:

Fleksibel, fordi...

...Kreditbanken vil nyttiggøre sin position som lokalbank til at kunne agere og reagere hurtigt for at opfylde de enkelte kunders behov for økonomiske løsninger. Nøgleordene er korte beslutningsveje, brug af sund fornuft, kreativitet, samarbejde og ihærdighed.

Ansvarlig, fordi...

...Kreditbanken i lokalområdet vil engagere sig i kunderne for at skabe holdbare økonomiske løsninger. Nøgleordene er kvalitet, faglig dygtighed, pålidelighed, ordentlighed og tillid.

Nærværende, fordi...

...Kreditbanken vil opbygge relationer til kunderne gennem et ligeværdigt samarbejde. Nøgleordene er nærhed, imødekommenhed, respekt, interesse og ærlighed."

Kreditbankens mening

Kreditbankens mening lyder således:

*"Som selvstændig bank vil Kreditbanken skabe værdi til kunder, aktionærer og medarbejdere på en ordentlig og redelig måde. Med andre ord: Kreditbanken er den holdbare, lokale bank – et holdepunkt, der skaber mere **værdi til mennesker**.*

At skabe værdi til mennesker på en ordentlig og redelig måde indebærer utvetydigt, at både ledelsen og den enkelte medarbejder har ansvaret for, at enhver aktivitet i banken sker inden for gældende lovgivnings såvel rammer som ånd."

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Kreditbankens vision

Kreditbankens vision lyder således:

"Kreditbanken vil være den foretrukne lokale samarbejdspartner for stadig flere mennesker, der ønsker et økonomisk sundt liv. Det sker ved

- at have en sund virksomhedskultur og være en solid og robust bank, der skaber værdi til aktionærerne gennem holdbare og konkurrencedygtige resultater*
- aktivt at imødekomme kundernes behov for holdbare finansielle ydelser og løsninger og være kendt for at være fleksibel, ansvarlig og nærværende*
- at være en rigtig god arbejdsplads for glade og dygtige medarbejdere, der kan og vil arbejde sammen inden for rammerne af bankens mening og værdier*
- at arbejde på grundlag af en enkel forretningsmodel, hvor banken principielt kun tager risici på kreditområdet (med fokus på samtidig at minimere disse risici)*
- at prioritere og fokusere på at være bæredygtig i forhold til den omverden, banken er en del af.*

Kreditbankens politik for sund virksomhedskultur, skat og samfundsansvar

Politikken skal sikre og fremme en sund virksomhedskultur i Kreditbanken med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet og fastlægge de overordnede rammer for virksomhedskulturen i Kreditbanken på alle niveauer.

Kreditbankens politik for forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme

Politikken fastlægger de overordnede retningslinjer for, hvordan bankens risikostyring på hvidvaskområdet skal forebygge, at banken bliver misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme. Det skal ske ved, at banken

- overholder både love, regler og bestemmelser på området
- overholder "kontrakten" med omverdenen om at agere etisk og redeligt på grundlag af en sund virksomhedskultur
- fokuserer på at minimere den residuale risiko for, at banken kan misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme.

Kreditbankens politik for dataetik

Banken erkender, at data i en omskiftelig, dynamisk og i stigende grad datadrevet verden kan være/blive både ven og fjende. Bankens politik for dataetik har derfor som formål at definere bankens dataetiske værdikompass som ramme for bankens dataetiske

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

adfærd og tydeliggøre, hvordan banken i sit arbejde skal sikre dataetikken på en række væsentlige områder.

Kreditbankens politik for persondata

Politikken skal sikre, at banken – i praksis medarbejdere og bestyrelse – overholder persondataforordningens persondataretlige princip om ansvarlighed.

Kreditbankens politik for kommunikation, information og investor relations

Politikken fastlægger forholdet til kunder, aktionærer og medarbejdere og beskriver bankens relationer til pressen, lokalsamfundet, brancheorganisationer, myndigheder, samarbejdspartnere og leverandører.

Kreditbankens politik for whistleblowerordning

Politikken sikrer, at banken har en ordning, hvor medarbejdere via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette en række overtrædelser og potentielle overtrædelser. Indberetninger til ordningen kan foretages anonymt.

Kreditbankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen

Med politikken ønsker bankens bestyrelse at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen. Bestyrelsen ønsker en sammensætning af bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde og vil især vægte behovet for mangfoldighed i forskelle i faglighed, erhvervserfaringer, køn og alder, dog i samspil med, at bestyrelsen ikke ønsker eksperter med snævre kompetencer inden for et enkelt område.

Kreditbankens måltal for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Kreditbankens ledelse

Med politikken ønsker bestyrelsen at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen. Banken ønsker en passende lige fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Banken vil derfor arbejde for, at medarbejdere – uanset køn – vil opleve, at de har samme muligheder for at komme til at indgå i bankens ledergruppe.

Kreditbankens politik for bæredygtighed og samfundsansvar

Politikken rammesætter, at banken tager del i den grønne omstilling. Banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed – kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt.

Rammesætning

Indtil videre vil banken som minimum

- forfølge de opfordringer, som Finans Danmarks bestyrelse har opfordret medlemmerne at følge

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- fokusere/agere på 6 af FN's 17 verdensmål.

Banken vil som minimum forfølge de opfordringer, som Finans Danmarks bestyrelse har opfordret medlemmerne at følge

Banken vil

- integrere bæredygtighed i processer – både strategisk og operationelt
- sætte flere grønne produkter på hylden – både låne- og investeringsprodukter. Målet er at bæredygtige produkter bliver standardtilbuddet frem for niche
- gennemføre bæredygtighed i egen forretning – med henblik på at minimere eget energiforbrug
- have klar og troværdig dokumentation og kommunikation om bæredygtighed ved bl.a. at bruge sammenlignelige og underbyggede opgørelsesmetoder
- offentliggøre CO2-aftryk og fastlægge mål for fremtidige reduktioner
- foretage en ambitiøs CO2-screening. Vurdere om større engagementer er økonomisk bæredygtige i verden med øget CO2-beskatning.

Fokusere/agere på 6 af FN's 17 verdensmål

I relation til bæredygtighed vil Kreditbanken indtil videre primært fokusere/agere i forhold til de følgende verdensmål:



En styrkelse af kvinders rettigheder og muligheder, og større ligestilling er afgørende for at fremskynde en bæredygtig udvikling. Fjernelse af alle former for diskrimination mod kvinder og piger er ikke kun en grundlæggende menneskeret, men det har også en multiplikatoreffekt på tværs af alle andre udviklingsområder.

Kreditbanken

- vil bidrage til ligestilling mellem kønnene
- vil løbende måle på kønsdiversitet og ved at sikre, at der opstilles måltal for det underrepræsenterede køn.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))



Verdensmålene for bæredygtige udvikling søger at fremme vedvarende økonomisk vækst ved at skabe højere produktivitet og teknologiske gennembrud. Fokus på politikker, som er gunstige for iværksætterkultur og jobskabelse er nøglen til dette. Det er samtidig vigtigt at indsætte effektive foranstaltninger for at udrydde tvangsarbejde, slaveri og menneskehandel. Målet er at opnå fuld og produktiv beskæftigelse og anstændige jobs for alle kvinder og mænd i 2030.

Kreditbanken vil bidrage til vækst i samfundet

- ved at samarbejde om en finansiell infrastruktur
- ved at stille finansiering til rådighed for bankens kunder.



En global økonomi, der er afhængig af fossile brændstoffer, og stigningen i udledningen af drivhusgasser skaber drastiske ændringer i vores klimasystem. Det har en synlig effekt på alle kontinenter.

Kreditbanken vil

- gå i dialog med kunderne om, hvordan de kan reducere energiforbruget i boliger/ejendomme
- reducere eget energiforbrug.



At gøre byer sikre og bæredygtige betyder at garantere adgang til sikre og billige boliger samt opgradere beboelse i slumkvarterer. Bæredygtighed indebærer også investeringer i offentlig transport, skabelsen af grønne offentlige rum og forbedring af byplanlægning og bestyring, på en måde, hvorpå der opnås både større deltagelse og inddragelse.

Kreditbanken

- vil i lokalområdet engagere sig i kunderne for at skabe holdbare økonomiske løsninger. Nøgleordene er kvalitet, faglig dygtighed, pålidelighed, ordentlighed og tillid
- vil aktivt reducere egen miljøbelastning i lokalområdet.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))



Økonomisk vækst og bæredygtig udvikling kræver, at vi hurtigst muligt reducere vores fodaftryk på naturen ved at ændre på den måde vi producerer og forbruger vores varer og ressourcer på.

Effektiv styring af vores fælles naturressourcer, og måden vi bortskaffer giftigt affald og forurenende stoffer, er vigtige målsætninger for at nå dette mål. At tilskynde industrier, virksomheder og forbrugere til at genbruge og reducere deres affald er også vigtigt.

Kreditbanken

- vil tilbyde sine kunder et bredt sortiment af produkter, men samtidig produkter, som banken selv forstår og kan stå inde for
- vil minimere energi-/ressourceforbruget og sætte flere grønne produkter på hylden.



Fred, stabilitet, menneskerettigheder og effektiv regeringsførelse baseret på retsstatsprincipper er vigtige betingelser for en bæredygtig udvikling.

Verdensmålene for bæredygtige udviklingsmål vil søge at reducere alle former for vold, og gennem samarbejde med regeringer og lokalsamfund finde varige løsninger på konflikter og usikkerhed. Styrkelse af retsstatsprincipper og fremme af menneskerettigheder er helt central for denne proces. Det samme gælder begrænsning af ulovlige våbenstrømme og større inddragelse af udviklingslande i globale beslutningsorganer.

Kreditbanken

- vil drive banken på grundlag af en forretningsmodel, der har en lav, residual risiko for at kunne misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil forebygge (og forhindre) økonomisk kriminalitet og fokusere på, at enhver aktivitet i banken sker inden for gældende lovgivnings såvel rammer som ånd
- vil skabe værdi til mennesker på en ordentlig og redelig måde.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

2. Værdi til kunderne

Hovedmål/dna

Kreditbanken vil aktivt imødekomme kundernes behov for holdbare finansielle ydelser og løsninger og være kendt for nærhed og personligt engagement.

Kreditbanken

- tror på værdien af sammenhold mellem kunder og banken, på værdien af gode og langvarige relationer, på det at gøre sig umage med at forstå kundernes ønsker og behov og på, at langt de fleste kunder foretrækker robuste økonomiske løsninger, som kan holde til de fleste af de overraskelser, der kommer hen ad vejen
- ønsker, at de nye tider ikke skal have lov til at kvæle de gamle dyder. Banken vil ikke vende ryggen til teknologien, og de muligheder den giver. Men samtidig vil banken være bevidst om, at der er en række basale ydelser, som hænger tæt sammen med det at være den lokale bank
- vil tilbyde sine kunder et bredt sortiment af produkter, men samtidig produkter, som banken selv forstår og kan stå inde for
- vil være nemt tilgængelig for kunderne personligt og elektronisk og have en venlig og imødekommende betjening
- ønsker i muligt omfang at arbejde sammen med kunder, der ønsker at være helkunder i banken. For banken vurderer denne tilgang optimal i forhold til kundekendskab og kundekendskabsprocedurer, forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme, kunderådgivning og indtjeningsmaksimering og risikominimering.

Kreditbanken

- ønsker ikke at indgå samarbejde med kunder, der har negativ offentlig bevågenhed. Det gode omdømme skal i enhver henseende udgøre en komparativ fordel for banken.

Strategisk profil

Kreditbanken vil mindst hvert 5. år gennemføre en repræsentativ undersøgelse af kundetilfredsheden. Med henblik på at værne om bankens omdømme bør undersøgelsen bl.a. vise,

- at mindst 85 % af bankens kunder er enig i, at banken har et godt omdømme i lokalområdet
- at mindst 80 % af kunderne vil anbefale venner/familie at bruge banken
- at mindst 75 % af kunderne har været kunder i banken i mere end 3 år.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Eksempler på handlinger i 2022

Tilbud til kunderne

Kreditbanken har i 2022

- aktivt tilbudt kunderne en række specifikke produkter, banken vurderer kan skabe værdi for dem – bl.a. pensionsprodukter, NetBank, MobilBank, selvbetjenings- og investeringsprodukter
- arrangeret en temaaften for bankens kunder og andre interesserede med det formål at skabe opmærksomhed om kundernes energioptimering af egen bolig
- indbudt et betydeligt antal kunder til en generel snak om økonomi – med særlig fokus bolig-, pensions-, og investeringsrådgivning.

Koncept for unge kunder

Kreditbanken påtager sig et særligt ansvar for, at specielt unge kunder kommer godt fra start, så de kan leve et sundt økonomisk liv. Banken benytter derfor et koncept, der bygger på regelmæssig dialog med kunder mellem 18 og 25 år. Kreditbanken har i 2022 systematisk tilbudt kunderne samtaler ved det 18., 21., 23. og 25. år.

Klager/sager i Pengeinstitutankenævnet

Kreditbankens klageansvarlige har i 2022 modtaget 1 skriftlig kundeklage. Banken har ikke åbentstående skriftlige klager.

Banken har i 2022 ikke haft sager til behandling i Det finansielle ankenævn.

Risikoen for, at banken kan blive udsat for hvidvask af penge og finansiering af terrorisme

Der henvises til afsnit 5.

Risikoen for, at banken kan overtræde persondatalovgivningen

Banken har i 2022 indberettet 2 hændelser til Datatilsynet.

Det vurderes, at banken har tilstrækkelig fokus på at arbejde med at overholde persondatalovgivningen.

Sponsorering

Kreditbanken tilgodeser lokalsamfundet gennem en række sponsorater – såvel inden for sport som kultur. Derudover har banken

- i forbindelse med bankens generalforsamling støttet Børnecancerfonden
- i forbindelse med en landsindsamling støttet ofre i Ukraine som følger af russernes krig mod Ukraine.

Grønne produkter

Kreditbanken tilbyder grønne produkter inden for finansiering og investering. Det sker i et samarbejde med primært Totalkredit, DLR Kredit, BankInvest og Sparinvest.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Planlagte handlinger i 2023

Kreditbanken vil

- fortsætte med aktivt at tilbyde kunderne en række specifikke produkter, banken vurderer kan skabe værdi for dem
- indbyde et betydeligt antal kunder til en generel snak om deres økonomi
- fortsætte dialogen med unge kunder og udvide bankens koncept på området fra 18-25 år til 18 til 29 år
- indbyde kunderne til at deltage i forskellige arrangementer, der kan gavne dem eller deres økonomi
- bakke op via lokale sponsorater
- fortsætte med at udvikle medarbejdernes kompetencer – jf. bl.a. afsnit 5
- fokusere på at modarbejde hvidvask af penge og finansiering af terrorisme
- fokusere på at implementere love og regler
- fortsætte med at øge antallet af grønne produkter.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

3. Værdi til aktionærerne

Hovedmål/dna

Kreditbanken vil have en sund virksomhedskultur og være en solid og robust bank, der skaber holdbare og konkurrencedygtige resultater til aktionærerne.

Kreditbanken

- vil være uafhængig af ansvarlig lånekapital m.m. og drive banken udelukkende på grundlag af aktiekapitalen og opsparet overskud
- vil være uafhængig af eksterne fundingkilder og have et passende indlånsoverskud og en markant likviditetsoverdækning
- vil være placeret blandt de 20 mest solide pengeinstitutter i Danmark i den analyse af danske pengeinstitutter, som Bankresearch årligt offentliggør
- vil ikke fastsætte kortsigtede krav til forretningen af bankens egenkapital, idet banken vurderer, at sådanne krav kan medvirke til suboptimering til ugunst for rentabel vækst og holdbare resultater
- vil have en risikoprofil på kreditområdet, som er passende forsigtig
- vil håndhæve en forsigtig politik for investeringen af bankens egen beholdning af værdipapirer m.m. Målet er at sikre stabilitet i de enkelte års afkast og således undgå enkelte år med store, negative fondsresultater. Kreditbanken vil derfor i høj grad investere bankens egen beholdning af værdipapirer i obligationer og/eller obligationsbaserede produkter med en kort løbetid.

Bestyrelsen ønsker at fremme den for banken relevante og nødvendige mangfoldighed i bestyrelsen.

Udbyttepolitik

Kreditbankens bestyrelse ønsker at styrke egenkapitalen mest muligt. Derudover ønsker bestyrelsen at tage hensyn til, at udbyttebetaling hører med til det at drive lokalbank.

Fravalg

Kreditbanken har

- fravalgt incitamentsmæssig aflønning – såvel af bestyrelse som af direktion og medarbejdere, fordi banken vil forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed
- outsourcet marketmakingen for egen aktie for at sikre armslængde til kursdannelsen på Kreditbanken-aktien.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Gennemførte handlinger i 2022

Kreditbanken har i 2022

- arbejdet på grundlag af bl.a. konkrete målsætninger for kapital/solvens, likviditet og forholdet mellem indlån og udlån. I sammenhæng hermed arbejder banken efter de 4 mål, der er opstillet i Finanstilsynets tilsyns diamant. Kreditbanken opfylder de 4 mål
- ajourført sin kreditpolitik og alle væsentlige forretningsgange, herunder på kreditområdet
- udarbejdet en risikorapport
- udarbejdet en compliancerapport
- udarbejdet en hvidvaskrapport
- udarbejdet en rapport om bæredygtighed.

Planlagte handlinger i 2023

Kreditbanken vil

- fortsætte med at arbejde på grundlag af bl.a. konkrete målsætninger for kapital/solvens, likviditet og forholdet mellem indlån og udlån
- bygge sin risikotagning på kreditsiden på sund fornuft og på kalkulerede risici og branchespredning
- føre en forsigtig investeringspolitik for bankens egen beholdning af værdipapirer
- effektivisere udvalgte interne processer, herunder integrere bæredygtighed både strategisk og operationelt
- fortsat fokusere på risikostyring, compliance og forebyggelse af hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

4. Værdi til medarbejderne

Hovedmål/dna

Kreditbanken vil være en rigtig god arbejdsplads for glade og dygtige medarbejdere, der kan og vil arbejde sammen på grundlag af bankens 3 værdier – fleksibel, ansvarlig og nærværende.

Kreditbanken

- vil gennem størst mulig åbenhed i alle forhold, der vedrører den daglige drift i Kreditbanken, indbyde sine medarbejdere til et positivt samarbejde, hvor sammenhold, tryghed i ansættelsen, trivsel og godt humør er bærende elementer
- vil fokusere på, at de enkelte jobs i banken til enhver tid er besat af kvalificerede medarbejdere. Banken støtter derfor medarbejdere, der vil videreudanne sig og udvikle sig personligt og fagligt
- vil mindst hvert 5. år gennemføre en undersøgelse af medarbejdertilfredsheden.

Forebyggelse af hvidvask og anden økonomisk kriminalitet

Kreditbanken vil udtrykke sine forventninger til medarbejderes adfærd og medvirke til bl.a. at forebygge hvidvask og anden økonomisk kriminalitet. Og banken vil kommunikere tydelige anvisninger til sine medarbejdere. Det er – uanset ansættelsesniveau – uforeneligt med ansættelse i Kreditbanken at medvirke til eller forsøge at medvirke til hvidvask, terrorfinansiering eller anden form for økonomisk kriminalitet.

Bankens medarbejdere – uanset ansættelsesniveau – forventes at have en kritisk tilgang til mistænksomme forhold i deres virke og skal have reel mulighed for at kunne føle sig trygge ved – og uden repressalier – at henvende sig til ethvert ledelsesniveau om kendskab til eller mistanke om mistænkelige forhold, herunder mistænkelige forhold om hvidvask, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet.

Bankens mål skal også ses i lyset af, at banken ønsker at tilbyde medarbejderne en høj grad af tryghed i ansættelsen og i øvrigt har/vurderer at få en beskeden udskiftning af medarbejdere.

Det underrepræsenterede køn i Kreditbankens ledelsesniveauer

Banken ønsker en passende lige fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Banken vil derfor arbejde for, at medarbejdere – uanset køn – vil opleve, at de har samme muligheder for at komme til at indgå i bankens ledelse.

Bankens bestyrelse

- har målsat, at det underrepræsenterede køn senest efter generalforsamlingen i 2026 skal udgøre 40 % bankens bestyrelse
- har målsat, at det underrepræsenterede køn inden udgangen af 2026 skal udgøre 40 % af bankens øvrige ledelsesniveauer *)

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- ønsker, at banken specifikt skal arbejde for, at andelen af det underrepræsenterede køn i bankens brede ledergruppe øges fra aktuelt 5 til mindst 6. Målet ønskes realiseret senest inden udgangen af 2026 ønsker, at banken uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi.

*) Ved øvrige ledelsesniveauer forstås den registrerede direktion og personer med personaleansvar, der refererer til direktionen.

Bankens bestyrelse består januar 2023 af 1 kvinde og 5 mænd, der er valgt af generalforsamlingen. Det underrepræsenterede køn udgør således 16,7 % af bestyrelsen.

Bankens øvrige ledelsesniveauer består januar 2023 af 3 kvinder og 6 mænd. Det underrepræsenterede køn udgør således 33,3 % af bankens øvrige ledelsesniveau.

Bankens brede ledergruppe består januar 2023 af 5 kvinder og 17 mænd.

Karriereudvikling

Kreditbanken

- ønsker en åben og fordomsfri kultur, hvor den enkelte medarbejder kan udnytte sine kompetencer bedst muligt uanset køn
- ansætter ledere under den præmis, at banken altid ansætter/udnævner den bedst egnede uanset køn
- ønsker dygtige medarbejdere. Derfor tilbyder banken, at medarbejderne – under hensyntagen til bankens behov – kan uddanne sig med sigte på såvel at vedligeholde kompetencer som at løfte dem. Kvinder og mænd kan deltage ligeligt i bankens tilbud og uddannelse.

Fravalg

Banken har fravalgt at arbejde med personlige salgsmålsætninger for bankens medarbejdere, fordi banken vil forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed.

Kreditbanken vil søge de smådriftsfordele...

...der kan være i et mindre pengeinstitut med en enkel forretningsmodel. Banken vil derfor

- fremme værdibaseret ledelse
- fremme, at den enkelte medarbejder/den enkelte enhed – kan og vil træffe beslutninger på grundlag af sund fornuft.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Personalehåndbog

Ovennævnte er bl.a. uddybet i bankens personalehåndbog "At være medarbejder i Kreditbanken". Personalehåndbogen indeholder således afsnit om

- bankens personalepolitik
- bankens trivselspolitik
- bankens definition af god ledelse
- bankens tilbud til medarbejderne – om bl.a. forsikring ved kritisk sygdom og ved dødsfald, sundhedsforsikring, udviklingssamtale, trivselssamtale, frugtordning og tilbud om forebyggede massage
- bankens politikker for alkohol, mobning og rygning
- overvågning af mistænkelige transaktioner
- brug af sociale medier
- håndtering af fortrolige kundeoplysninger
- håndtering af persondata.

Gennemførte handlinger i 2022

Medarbejderes kompetencer

Kreditbanken har i 2022 arbejdet med at opgradere medarbejdernes kompetencer inden for specielt

- bekæmpelse af hvidvask af penge/forebyggelse af finansiering af terrorisme
- markedsmisbrug
- it-sikkerhed
- investeringsrådet, hvor alle rådgivere er certificeret inden for områderne relevant rådgivning, obligationer, børsnoterede aktier, investeringsforeninger, puljeordninger og bæredygtighed i investeringsdialogen.

Øvrige handlinger

Kreditbanken har bl.a.

- udarbejdet om implementeret en trivselspolitik
- gennemført en række arrangementer for medarbejdere, herunder medarbejderdag, nytårskur og informationsmøder om bankens halvårs- og årsregnskaber
- gennemført en række sociale arrangementer for såvel medarbejdere som ægtefæller/samlevende

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- gennemført udviklingssamtaler med samtlige medarbejdere og i den forbindelse drøftet kompetence- og udviklingsplaner med hver enkelt medarbejder
- lagt vægt på at udvise ansvar ved langtidssygemeldinger og rehabilitering. Banken har i 2022 ikke afskediget medarbejdere
- tilbudt medarbejderne en massageordning – bl.a. for at afbøde virkninger af stillesiddende arbejde
- tilbudt alle medarbejderne kursus i førstehjælp/hjertemassage
- afholdt arrangement for pensionerede medarbejdere
- arbejdet sammen med skolerne om beskæftigelse af erhvervspraktikanter.

Planlagte handlinger i 2023

Kreditbanken vil

- tilbyde samtlige medarbejdere en udviklingssamtale
- afholde medarbejderdag
- tilbyde medarbejdere og ægtefæller/samlevere at deltage i forskellige sociale arrangementer
- fortsat føre en ansvarlige politik i forbindelse med langtidssyge medarbejdere
- fortsat fokusere på medarbejdernes trivsel – såvel psykisk som fysisk
- fortsat arbejde sammen med skolerne om beskæftigelse af erhvervspraktikanter
- fokusere på uddannelse, der medvirker til at bekæmpe hvidvask af penge/terrorfinansiering
- opdatere medarbejdere i cybersikkerhed
- uddanne medarbejderne i bæredygtighed
- tilbyde alle medarbejdere at deltage på et kursus i at skrive bedre dansk
- sammen med medarbejderne (re)definere fremtidens moderne og fleksible arbejdsplads.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

5. Værdi til omverdenen

Forhold til pressen, lokalsamfundet, brancheorganisationer, myndigheder, samarbejdspartnere og leverandører

Kreditbanken vil prioritere og fokusere på at være bæredygtig i forhold til den omverden, banken er en del af.

Kreditbanken

- ønsker at skabe et godt omdømme og positive relationer til interne og eksterne interessenter, herunder kunder, presse, medarbejdere, investorer og den brede offentlighed. For det styrker bankens position på markedet. Bankens kommunikation skal derfor afspejle bankens værdier, mening og vision
- ønsker at tage del i den grønne omstilling, idet banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed - kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt
- ønsker at tage ansvar for at bidrage til den danske velfærdsmodel, som i høj grad bygger på, at virksomheder og private skal bidrage ved deres skattebetalinger
- ønsker ikke at udbyde produkter og ydelser, der er særligt risikofyldte eller på kant med god etik, fordi banken vil forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed. Som en konsekvens heraf ønsker banken ikke et private-banking-koncept, at tilbyde corporate- and investment-banking og at indgå aftaler om correspondent-banking, idet banken vurderer, at sådanne kan implicere skattetænkning og/eller forøget risiko for hvidvask af penge.

Kreditbanken vil desuden

- bygge på en sund virksomhedskultur og udtrykke ansvarlighed over for bankens interessenter
- fokusere på god selskabsledelse og fokusere på ESG
- kommunikere klart, professionelt, vedkommende, med rettidig omhu og give et retvisende billede af bankens virke
- bygge på åbenhed i det omfang, det er muligt inden for de lovmæssige rammer
- evne at sætte sig ind i modtagerens behov, så bankens budskaber er relevante, nærværende, i øjenhøjde og let forståelige
- sikre, at det er de rigtige i banken, der kommunikerer med primært bankens eksterne interessenter
- kommunikere sammenhængende på tværs af afdelinger, så banken som organisation kommunikerer koordineret og som en helhed.

I det følgende fokuserer banken specielt på Kreditbankens samfundsansvar i relation til lokalsamfundet og pressen.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Lokalsamfundet

Kreditbanken ønsker at bidrage til lokalområdet. Det skal – uafhængigt af årstal – bl.a. ske ved

- at føre en ansvarlig kreditpolitik
- at bakke op om bankens mange kunder og deres sunde projekter
- at støtte lokale aktiviteter – f.eks. inden for sport, kultur og velgørenhed.

Pressen

Kreditbanken vil føre en åben pressepolitik og indgår derfor i et samspil med relevante medier, når banken har noget at byde på. Banken vil udsende pressemeddelelser om bankens virke, udvikling, produkter, resultater og personalia.

Banken vil – med respekt af gældende lovgivning, kunderelaterede forhold og børsetik – besvare henvendelser ærligt og redeligt. Banken besvarer som hovedregel alle henvendelser hurtigt og i respekt for journalistens deadline, hvilket indebærer, at banken således prioriterer pressehenvendelser højt.

Skattebetaling

Bankens skattebetaling for 2022 er på 11,7 mio. kr. Derudover betaler banken i 2022 som en del af sine udgifter til personale og administration 9,0 mio. kr. i lønsumsafgift og afholdt omkostninger som følge af generelt manglende momsfradragsret for pengeinstitutter.

Sund virksomhedskultur med henblik på at forebygge, at banken misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet

Sund virksomhedskultur

Det gode omdømme er essentielt for banken og skal derfor understøtte og understøttes af

- bankens relationer til aktionærer, kunder og medarbejdere
- den måde, banken vælger at indrette sig på.

Det gode omdømme skal i enhver henseende udgøre en komparativ fordel for banken. Det samme gælder viljen og evnen til at omsætte regulering.

Banken

- vil forebygge hvidvask og anden økonomisk kriminalitet
- vil ikke deltage i eller bidrage til skattemæssige dispositioner, der strider mod lovgivningen eller lovgivningens intention
- vil fremme høje etiske og faglige standarder
- vil tage del i den grønne omstilling

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

- vil reducere de risici, som banken er eksponeret for i forhold til bl.a. at medvirke eller blive misbrugt til hvidvask og anden økonomisk kriminalitet
- vil reducere de risici, der indebærer operationelle og omdømmemæssige risici
- vil fremme et miljø med åben kommunikation og stimulere en konstruktiv kritisk holdning blandt medarbejdere
- vil udtrykke forventninger til medarbejdernes adfærd og medvirken til bl.a. at forebygge hvidvask og anden økonomisk kriminalitet
- vil udtrykke tydelige anvisninger til medarbejderne.

Banken

- vil drive banken på grundlag af en forretningsmodel, der har en lav, residual risiko for at kunne misbruges til hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil gennem en risikobaseret tilgang søge at minimere risikoen for at blive misbrugt til hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil etablere effektive kundedekendskabsprocedurer med henblik på at sikre et dokumenteret kundedekendskab
- vil intensivere overvågningen af kunder, der ud fra en hvidvaskmæssig betragtning vurderes at kunne udgøre en ekstraordinært høj risiko. Subsidiært vil banken afstå at samarbejde med af disse kunder
- vil ikke udbyde produkter og tjenesteydelser, benytte leveringskanaler eller tilgå markeder, der ud fra en hvidvaskmæssig/terrorfinansieringsmæssig betragtning vurderes at udgøre en ekstraordinært høj risiko
- vil have og implementere operationelle forretningsgange på alle relevante områder i relation til forebyggelse af hvidvask og finansiering af terrorisme
- vil have effektive overvågnings-, kontrol- og underretningsrutiner
- vil ved kontinuerligt at uddanne medarbejdere og ved at screene medarbejderne sikre, at medarbejderne er "fit and proper" til at forebygge hvidvask af penge og finansiering af terrorisme.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

6. Værdi til miljøet

Kreditbanken ønsker at tage del i den grønne omstilling, idet banken vurderer, at den finansielle sektor kan spille en afgørende rolle i omstillingen mod mere bæredygtighed - kapitalmæssigt, energimæssigt og holdningsmæssigt.

Kreditbanken

- har i 2022 afholdt et lederseminar, hvor bankens ledere har planlagt og prioriteret klima- og miljømæssige handlinger i en fase 1 og fase 2. Banken vil implementere fase 1 inden den 30. juni 2023 og fase 2 inden den 31. december 2023
- har i 2022 ansat en forretningsudvikler, der bl.a. skal initiere, drive, implementere og integrere bankens aktiviteter på bæredygtighedsområdet.

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. Blandt andet anbefaler Forum for Bæredygtig Finans, at sektoren

- årligt offentliggør og fastlægger mål for reduktion af CO2-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter
- årligt offentliggør og fastlægger mål for reduktion af CO2-aftrykket fra bankens udlån
- gennemfører bæredygtighed i egen forretning – med henblik på at minimere eget energiforbrug.

Kreditbanken følger anbefalingerne og udfærdiger derfor handlingsplaner for hver af de ovennævnte 3 anbefalinger.

2022 er første gang, banken offentliggør handlingsplaner for reduktion af CO2-aftrykket på bankens udlån og eget energiforbrug, mens det er anden gang, at banken offentliggør handlingsplaner for reduktion af CO2-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter. Handlingsplanerne afspejler, hvor banken aktuelt står, og hvordan banken vil efterleve anbefalingerne fra Forum for Bæredygtig Finans.

Datakvalitet

Til opgørelsen af CO2-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter og udlån

- bruger banken og bankens leverandører af data fælles principper og metoder for måling og opgørelse af CO2-aftrykket, som er udarbejdet i regi af Finans Danmark
- Modtager og bruger banken data fra Sparinvest, Totalkredit, Danish Center for Environment and Energy (DCE) ved Aarhus Universitet og Danmarks Statistik.

Datakvaliteten i de CO2-aftryk, der er beregnet i bankens handlingsplaner for reduktion af CO2-aftryk for investeringsaktiviteter og udlån er fortsat under udvikling. F.eks. bygger en del data på gennemsnitsbetragtninger. Da bankens CO2-aftryk således ikke er fuldkomment, har banken endnu ikke kunnet fastlægge et præcist udgangspunkt for

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

opgørelse af bankens CO2-aftryk på investeringsaktiviteter og udlån – en såkaldt basislinje. Derfor vurderer banken, at grundlaget reelt ikke er til stede for at kunne opstille valide reduktionsmål for CO2-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter og udlån. Vurderingen stemmer i øvrigt i overens med Finans Danmarks anbefaling om først at opstille reduktionsmål, når der er fastlagt et sikkert udgangspunkt herfor – en basislinje.

Kreditbanken forventer i 2023 at kunne forbedre datagrundlaget for udledningsdata og dermed grundlaget for, at banken kan opstille valide reduktionsmål for CO2-aftrykket på investeringsaktiviteter og udlån. Datagrundlaget vil f.eks. blive forbedret i takt med, at flere virksomheder opgør deres individuelle CO2-aftryk, og at banken i samarbejde med en række lokale pengeinstitutter og Bankdata, der er bankens it-central, får tilgang til individuelle data for CO2-aftrykket fra bankens udlån.

For hver af de udlånstyper, banken opererer med i handlingsplanen for reduktion af CO2-aftrykket fra udlån, har banken angivet en datakvalitetsscore. En score på mellem 1 og 5 afspejler således kvaliteten af de data, som CO2-aftrykket er beregnet ud fra. Score 1 er den højeste datakvalitetsscore og 5 den laveste. Datakvalitetsscoren følger Finans Danmarks CO2-model.

Datakvalitetsscore ultimo 2022

Udlånstype	Score 1	Score 2	Score 3	Score 4	Score 5
Boligudlån					
Biludlån					
Erhvervsudlån					

Banken kan aktuelt ikke udfærdige en datakvalitetsscore på bankens investeringsaktiviteter, da data på området leveres af tredjeparter.

Status og handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket fra investeringsaktiviteter

Kreditbanken tilbyder investeringsløsninger, der er tilpasset kundernes tidshorisont, risikoappetit og bæredygtighedspræferencer. CO2-aftrykket fra investeringsprodukter består af

- investeringer hvor banken tilbyder porteføljepleje til kunderne
- bankens egen beholdning af værdipapirer.

Banken yder alene pleje på pensionspuljeprodukter.

Resume

- CO2-aftrykket fra investeringer, hvor banken tilbyder porteføljepleje af kundernes midler, er opgjort til 2.948 tons.
- Via opgørelsen af CO2-aftrykket har banken fået en indikation af de væsentligste CO2-udledningskilder fra sine investeringsaktiviteter.
- Kreditbanken vil i 2023 fortsætte med at udbygge tilbuddet af produkter og services, der kan understøtte kundernes mulighed for at træffe bæredygtige valg, når de investerer.

Bankens CO2-aftryk som følge af investeringsrådgivning af kunderne

Banken samarbejder med Sparinvest om at udbyde pensionspuljeprodukter. Pr. 31.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

december 2022 udgør disse pensionspuljeprodukter 486 mio. kr. Bankens samlede udledning af CO₂ via pensionspuljeprodukterne er pr. 31. december 2022 2.948 ton CO₂. Det svarer til, at pensionspuljeprodukterne udleder 6,1 ton CO₂ pr. investeret mio. kr.

I investeringsrådgivningen i øvrigt arbejder banken sammen med en række investeringsforeninger. Banken formidler investeringsforeningernes produkter på en måde, hvor det er op til den enkelte kunde at sammensætte den for kunden rigtige investering, herunder at fokusere på investeringernes bæredygtighed/grønne profil. Da investeringsforeningerne generelt fokuserer på at reducere CO₂-aftrykket i deres investeringsprodukter, formidler banken implicit mange bæredygtige investeringsløsninger, som er kendetegnet ved en lav grad af CO₂-udledning, men som ikke er omfattet af bankens opgørelse af CO₂-aftrykket for investeringsaktiviteter.

Bankens CO₂-aftryk via placering af bankens egen beholdning af værdipapirer

Bankens egen beholdning af værdipapirer udgør pr. 31. december 2022 1.674 mio. kr., som er fordelt med 187 mio. kr. i aktier og 1.487 mio. kr. i obligationer.

Bankens egen beholdning af aktier på 187 mio. kr. består alene af sektoraktier, som banken har erhvervet som led i bankens strategiske engagement og samarbejde med de respektive selskaber. Banken vurderer dermed, at et egentligt fokus på CO₂-aftrykket på nuværende tidspunkt ikke vil kunne få indflydelse på bankens beholdning af aktier i disse selskaber. Banken vil derimod via indflydelse tilskynde, at disse virksomheder har fokus på CO₂-udledningen og øvrige bæredygtige forhold i det hele taget.

Bankens egen beholdning af obligationer på 1.487 mio. kr. består alene af realkreditobligationer. Banken har for 2022 ikke kunnet estimere CO₂-udledningen herfra, men vurderer, at aktivklassen har en betydeligt lavere CO₂-udledning end eksempelvis aktier og virksomhedsobligationer.

Udvikling i CO₂-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter

Investeringsaktivitet	2021	2022	Ændring fra 2021-2022
Puljeinvesteringer i ton CO ₂ e pr. investeret mio. kr. *)	8,5	6,1	-2,4
Puljeinvesteringer i mio. kr.	474	486	12

*) CO₂-aftrykket i ton CO₂-ækvivalenter (CO₂e). CO₂-ækvivalenter er en omregningsfaktor til sammenligning af forskellige drivhusgasser. Tallet viser, hvor mange ton CO₂ der skal til for at skabe den samme effekt som 1 ton af en anden gas.

Ovennævnte tabel viser, at CO₂-aftrykket pr. ton CO₂ pr. mio. kr. fra 2021 til 2022 er reduceret med 2,4 ton CO₂ pr. mio. kr.

Den model for opgørelse af CO₂-aftrykket, som banken bruger til udregning af ton CO₂ pr. investeret mio. kr., tager afsæt i investeringernes aktuelle markedsværdi. Udviklingen i CO₂-aftrykket fra 2021 til 2022 skal derfor tages med det forbehold, at dele af ændringerne i CO₂-udledningen pr. ton kan tilskrives udsving i markedskurserne på aktiver under forvaltning. Banken vurderer desuden, at udviklingen fra 2021 til 2022 kan være påvirket af, at de enkelte virksomheder er blevet bedre til at rapportere på CO₂-aftrykket. Forskellen i kvaliteten af rapporteringer fra virksomhederne gør, at en direkte sammenligning af CO₂-aftrykket år for år, aktuelt er behæftet med usikkerhed.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Reduktionsmål

Ved udarbejdelsen af handlingsplanen for reduktion af CO₂-aftrykket for investeringsaktiviteter i 2021 gjorde Kreditbanken opmærksom på, at datagrundlaget for at måle CO₂-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter ikke var validt. Selv om rapporteringen af CO₂-aftryk fra virksomheder i 2022 er forbedret, vurderer banken, at der fortsat er stor usikkerhed forbundet med modeller, målinger og rapporteringsomfang. Banken har derfor endnu ikke et tilstrækkeligt grundlag for at danne et udgangspunkt (en basislinje) for at kunne opstille et konkret mål for reduktion af CO₂-aftrykket fra bankens investeringsaktiviteter.

Kreditbanken samarbejder med bankens leverandører af investeringsprodukter om at reducere CO₂-aftrykket fra de investeringsprodukter, som banken tilbyder til kunderne, og støtter således op om deres opstillede mål om reduktion af CO₂-aftrykket.

Bankens handlinger for at reducere CO₂-aftrykket fra investeringsaktiviteter

Kreditbanken

- har i 2022 udvidet produktpaletten for bæredygtige investeringsprodukter
- har i 2022 indarbejdet bæredygtighed som en fast del af dialogen med kunderne, når banken yder investeringsrådgivning
- vil bruge sin aktuelle CO₂-opgørelse som udgangspunkt for det videre arbejde med at identificere muligheder for at reducere negativ CO₂-påvirkning. Det vil ske i samarbejde med eksterne interessenter og samarbejdspartnere
- vil i 2023 tilbyde kunderne et PFA Klima Plus-produkt, der giver kunderne en større mulighed for at vælge bæredygtige investeringsprodukter på kundernes pensionsordninger via Letpension.

I takt med, at bankens rådgiverne afdækker kundernes bæredygtighedspræferencer, forventer banken, at efterspørgslen efter og dermed udbuddet af investeringsprodukter med en bæredygtig profil vil blive udvidet.

Status og handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket fra udlån

Resume

- CO₂-aftrykket fra bankens udlån til bolig, bil og erhverv er opgjort til 13.699 ton.
- Via opgørelsen af CO₂-aftrykket har banken fået en indikation af de væsentligste CO₂-udledningskilder fra udlånene.
- Kreditbanken vil fra 2023 i stigende grad indarbejde bæredygtighed i dialogen med kunderne, når banken tilbyder udlånsprodukter.

Metode

Modellen for bankens opgørelse af CO₂-aftrykket fra udlån er udviklet i samarbejde mellem en række lokale pengeinstitutter. Da modellen bygger på formålsbestemt opgørelse af udlåns CO₂-aftryk, har banken valgt indtil videre at opgøre CO₂-aftryk

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

fra billån og boliglån til privatkunder og fra erhvervsudlån.

CO2-aftryk fra boliglån

Kreditbanken har opgjort CO2-aftrykket fra boliglån på baggrund af et gennemsnitstal for CO2-udledning pr. udlånt mio. kr. Banken arbejder på at kunne opgøre CO2-aftrykket på baggrund af den enkelte ejendoms energimærke eller et skønnet energimærke ud fra en ejendoms energikilde, alder, størrelse og beliggenhed.

I opgørelsen af boliglån figurerer kun CO2-udledning fra udlån på bankens egen balance. Banken medregner således ikke udledning fra realkreditlån, som banken har formidlet til realkreditinstitutter.

CO2-aftryk fra billån

CO2-aftrykket fra billån er opgjort på baggrund af gennemsnitstal for bilbranchen i Danmark. Gennemsnitstallet for udledning er uden fordeling på motorstørrelse og brændstoftype. Banken har alene opgjort CO2-aftrykket for deciderede billånsprodukter.

CO2-aftryk fra erhvervsudlån

Kreditbanken har opgjort CO2-aftrykket fra erhvervsudlån på baggrund af branchedata fra Danmarks Statistik. Banken vil fremadrettet arbejde på i stedet for at indsamle data fra de enkelte erhvervskunder, da individuelle data i sagens natur er mere præcise. Derfor vil bankens opgørelse af CO2-aftrykket med tiden kunne blive mere præcis.

CO2e-aftryk fra udlån ultimo 2022*)

Lånetype	Udlån (mio. kr.)	Andel af udlån (%)	Udledning (ton CO2e)	Andel af udledning (%)	Udledning i ton CO2e pr. mio. kr. udlån
Bolig	823	41	647	5	0,8
Bil	137	7	2.015	15	14,7
Erhverv	1.027	52	11.037	80	10,8
Total i CO2 beregningen	1.987	100	13.699	100	6,9

*) CO2-aftrykket i ton CO2-ækvivalenter (CO2e). CO2-ækvivalenter er en omregningsfaktor til sammenligning af forskellige drivhusgasser. Tallet viser, hvor mange ton CO2 der skal til for at skabe den samme effekt som 1 ton af en anden gas.

Tabellen viser, at banken har opgjort CO2e-udledninger for 1.987 mio. kr. udlån, og at udledningen fra disse udlån er 13.699 ton CO2e, hvilket svarer til 6,9 ton CO2e pr. mio. kr. udlån. Ud fra metodevalg eller datagrundlag har banken ikke været i stand til at beregne CO2-aftrykket på 162 mio. kr. udlån – heraf 103 mio. kr. til erhverv, hvor Danmarks Statistik ikke har opgjort en gennemsnitning brancheudledning.

Reduktionsmål

Selvom Kreditbanken endnu ikke kan opstille egentlige reduktionsmål for udlån, forventer banken fremover at reducere CO2-udledningsintensiteten fra bankens udlån. Banken vurderer,

- at fokus på at energioptimere boliger, herunder den generelle omstilling i varmforsyningen mod fjernvarme og varmepumper, vil reducere CO2-udledningsintensiteten fra boliglån
- at kundernes stigende efterspørgsel efter el- og hybridbiler vil reducere CO2-udledningsintensiteten på billån
- at samfundsudviklingen generelt vil føre til, at virksomhedernes CO2-udledninger reduceres – en udvikling, banken forventer, vil forstærkes i takt med, at virksomhederne eventuelt pålægges CO2-afgifter.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Bankens handlinger for at reducere CO2-aftrykket fra udlån

Kreditbanken

- har i 2022 tilbudt grønne udlånsprodukter i samarbejde med Totalkredit og DLR Kredit
- har i 2022 uddannet en del af bankens erhvervskunderådgivere i bæredygtig dialog med kunderne. Det er sket via målrettede uddannelsesaktiviteter, der gør rådgiverne i stand til at gå i dialog med kunderne om valg af bæredygtige løsninger, herunder finansieringen af dem
- vil i 2023 styrke den bæredygtige dialog med kunderne. Det er bankens mål at uddanne flere rådgivere – såvel erhvervskunde- som privatkunderådgivere – så alle bankens rådgivere er klædt på til en kompetent og værdiskabende dialog om bæredygtighed med kunderne
- vil i 2023 præcisere bankens kreditpolitik og dermed beslutningsgrundlaget for, hvilke kunder banken tilbyder finansiering, når det drejer sig om bæredygtighed
- vil i 2023 tilbyde flere bæredygtige udlånsprodukter i såvel eget regi som i samarbejde med Totalkredit og DLR Kredit.

Status og handlingsplan for reduktion af bankens eget CO2-aftryk på energiforbruget

Bankens eget forbrug

Kreditbanken ønsker at tage et medansvar ved at minimere bankens eget CO2-aftryk, som i høj grad stammer fra driften af bankens 4 afdelinger.

I 2022 har Kreditbanken igangsat et arbejde med at få et overblik over det samlede energiforbrug i alle afdelinger. Det er sket i form af en energiberegning, der er udarbejdet i samarbejde med Scanenergi, som er en af bankens samarbejdspartnere indenfor energioptimering. Beregningen sikrer, at banken ultimo 2022 har et samlet overblik over bankens direkte CO2-aftryk (Scope 1 og Scope 2). Formålet med energiberegningen er at etablere en såkaldt basislinje, så banken kan vurdere på effekten af de tiltag, som banken vil iværksætte og implementere i 2023 og årene frem.

Med baggrund i dialogen med Scanenergi har banken fulgt op og iværksat eller planlagt tiltag, der skal minimere bankens eget CO2-aftryk. Blandt andet

- udskifter banken stort set alle bankens lyskilder til LED
- udskifter banken vinduer i bankens hovedkontor i Aabenraa
- arbejder banken på at minimere antallet af print
- opfordrer banken til samkørsel i forbindelse med uddannelses- og mødeaktiviteter og til at supplere fysiske møder med virtuelle
- udskifter banken eksisterende energibesparende elektronisk udstyr i takt med, at det gamle udstyr skal skiftes og i det omfang, det er muligt for banken

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Indirekte forbrug hos samarbejdspartnere

Banken vurderer, at den finansielle sektors energiforbrug initialt er forholdsmæssigt lavt set i forhold til mange andre brancher, men hos visse af sektorens samarbejdspartnere, kan energiforbruget godt være relativt stort. Det gælder især de samarbejdspartnere, som står for it-drift af servere mv. Kreditbanken er opmærksom på samarbejdspartneres fokus på bæredygtighed, herunder energiforbrug, og søger dialogen med en samarbejdspartner, hvis banken oplever uhensigtsmæssige forhold.

Bankens handlinger for at reducere eget CO₂-aftryk på energiforbruget

Kreditbanken vil i 2023 arbejde på at blive CO₂-neutral på Scope 1 og Scope 2¹. Det kan blandt andet ske

- via et mindsket forbrug fra bygninger, biler og øvrigt forbrug
- via egen produktion af energi
- via andre energireducerende tiltag.

For at banken kan nå sit mål, kan det blive nødvendigt at købe klimakompenserende tiltag i form af strøm med oprindelsescertifikater. Inden banken vælger en sådan løsning, vil banken arbejde fokuseret på de indre linjer for at opnå de reduktioner, der er mulige via egen drift.

I 2023 vil Kreditbanken arbejde videre med at opgøre sit CO₂-aftryk, således at det også indeholder dele af det indirekte CO₂-aftryk (Scope 3), herunder aftrykket fra Bankdata.² Et forbedret overblik over bankens CO₂-aftryk vil give banken mulighed for at konkretisere og prioritere indsatser.

¹ Definitioner på Scope 1 og Scope 2. Se side 28.

² Scope 3 dækker over det indirekte CO₂-aftryk, som ligger uden for virksomhedens direkte kontrol.

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

7. ESG-nøgletal

Kreditbanken har beregnet sine ESG-nøgletal med udgangspunkt i vejledning fra FSR - danske revisorer. Vejledningen sikrer standarder, så nøgletallene kan indgå i en sammenligning med øvrige pengeinstitutter og virksomheder.

ESG-nøgletal

Oplysningerne i det efterfølgende skema bygger på bankens egne data – dog ikke oplysninger om CO2e, som er leveret af Scanenergi, som banken arbejder sammen med.

Miljømæssige forhold (E)	Enhed	2022	2021
CO2e, Scope 1 *)	Ton		
CO2e, Scope 2 **)	Ton	31,5	
Samlet CO2e fra Scope 1 og Scope 2 **)	Ton	31,5	
Energiforbrug **)	GJ	1.831	
Vandforbrug **)	M3	649	
Sociale forhold (S)	Enhed	2022	2021
Fuldtidsarbejdsstyrke	FTE	85,3	81,9
Kønsdiversitet	%	50,7	
Kønsdiversitet i øvrige ledelseslag	%	33,3	33,3
Sygefravær	Dage pr. FTE	5,7	
Ledelsesmæssige forhold (G)	Enhed	2022	2021
Bestyrelsens kønsdiversitet	%	16,7	0
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	%	Over 90 %	Over 90 %
Lønforstel mellem CEO og medarbejdere	%	428	447

*) Banken har for 2022 ikke et datagrundlag til at kunne opgøre et tal.

**) I tallene indgår et skøn for bankens afdeling i Haderslev.

Definitioner på ESG-nøgletal – jf. FSR – danske revisorer

Miljømæssige forhold (E)	Forklaring og definition	Begrundelse
CO2e, Scope 1	Scope 1 emissioner: Direkte CO2-aftryk, der stammer fra selskabets egen forbrænding af brændsler og materialer.	Udviklingen i CO2e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig mindre på fossile brændstoffer – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
CO2e, Scope 2	Scope 2 emissioner: Indirekte CO2-aftryk, der stammer fra den energi, der blev brugt til at producere elektricitet, fjernvarme og fjernkøling, som selskabet har købt af 3. part til selskabets eget brug. Scope 2 emissioner er i princippet beregnet ligesom Scope 1 emissioner, men dækker typisk ikke alle syv Kyotogasser/GreenHouse Gasser.	Udviklingen i CO2e sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der ikke baserer sig på fossile brændstoffer – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
Energiforbrug	Energi er, ligesom emissioner, typisk beregnet baseret på brændselsforbrug multipliceret med konverteringsfaktorer. Den forbrugte energi baserer sig både på energi fra Scope 1- og 2-kilder og energi fra vedvarende energikilder.	Udviklingen i energiforbrug sat i forhold til producerede mængder eller omsætning kan bruges til at identificere de selskaber, der har været i stand til at omstille sig til en økonomi, der baserer sig på mindre energikrævende processer/aktiver – enten over tid eller i forhold til konkurrenterne.
Vandforbrug	Summen af alt vand forbrugt fra alle kilder såsom overfladevand, grundvand, regnvand eller kommunevand. Beregning: Summen af alt forbrugt vand – brutto.	Vandforbrug illustrerer risikoprofilen ift. vandforsyning og/eller ændringer i vandomkostninger

Lovpligtig redegørelse for samfundsansvar for regnskabsåret 2022 og rapport om bæredygtighed 2022

(Jf. bl.a. § 135 i bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmægler selskaber (CSR))

Sociale forhold (S):	Forklaring og definition	Begrundelse
Fuldtidsarbejdsstyrke	Opgøres for at være i stand til at måle den nødvendige fuldtidsarbejdsstyrke, der skal til for at udføre arbejdet, som har genereret de finansielle nøgletal. Beregning: Antal fuldtidsansatte + omregnede timeansatte og midlertidigt ansatte omregnet til fuldtidsækvivalenter.	Indirekte vigtig, idet fuldtidsarbejdsstyrke er basis for en række andre sociale indikatorer. Se de efterfølgende nøgletal.
Kønsdiversitet	Kønsdiversitet er beregnet både for FTE'er og for midlertidige arbejdere – og derefter summeret for at vise, om der er nogle kønsdiversitetsskævheder pr. kontrakttype og for hele arbejdsstyrken. Beregning: (Kvindelige FTE'er+kvindelige midlertidige arbejdere)/fuldtidsarbejdsstyrken*100.	Undersøgelser viser, at kønsdiversitet kan have en korrelation med bedre finansiell performance.
Kønsdiversitet i øvrige ledelsesslag	Omfatter direktionen og medarbejdere i ledende stillinger med personaleansvar og/eller fagligt ansvar. Definition af ledende stillinger vil bero på virksomhedens ledelsesstruktur. Opgøres i FTE'er. Beregning: Antal kvindelige ledere/antal ledere*100.	Undersøgelser viser, at kønsdiversitet kan have en korrelation med bedre finansiell performance. En ulige kønsfordeling kan også indikere en risiko for mere generel ulighed på arbejdspladsen og deraf følgende problemer med at tiltrække kvindeligt talent.
Sygefravær	Antal hele dage medarbejderne er syge og derfor ikke på job i forhold til total antal FTE'er. Barselsorlov er ikke inkluderet. Beregning: Antal sygedage for alle egne FTE'er i perioden / Total FTE'er.	Hvis selskabet har et uforholdsmæssigt stort antal sygedage pr. FTE, kan det indikere en lavere medarbejdertilfredshed og/eller sikkerhedsproblemer. Udover at være dyrt, kan det også lede til problemer med at tiltrække talent.
Ledelsesmæssige forhold (G)	Forklaring og definition	Begrundelse
Bestyrelsens kønsdiversitet	Kønsdiversitet for den samlede bestyrelse. Beregning: (Antal kvindelige bestyrelsesmedlemmer / Antal bestyrelsesmedlemmer i alt) * 100.	Der er lavet flere undersøgelser, der viser, at kønsdiversitet har en korrelation med bedre finansiell performance.
Tilstedeværelse på bestyrelsesmøder	Måler aktivitetsniveauet for bestyrelsesmedlemmer. Beregning: ((Antal bestyrelsesmøder med tilstedeværelse) pr. bestyrelsesmedlem / (Antal bestyrelsesmøder i alt * Antal bestyrelsesmedlemmer)) * 100.	En relativ lav eller faldende tilstedeværelse kan indikere mindre opmærksomhed på bestyrelsesarbejdet, hvilket kan indikere en risikabel ledelseskultur.
Lønforskel mellem CEO og medarbejdere	Hvor mange gange medarbejdernes medianløn kan dækkes af CEO-kompensationen som et udtryk for social lighed. Beregning: CEO kompensation / Medarbejderløn (løn og pension). *)	En relativt høj eller stigende lønforskel mellem CEO og medarbejdere kan udtrykke selskabets værdiansættelse af CEO'en ift. den almindelige medarbejder. Dette nøgletal kan sammenlignes med selskabets finansielle performance – og hvis denne modsat er relativt lav eller faldende, kan det måske overvejes, om aflønningspakken er socialt passende, og det kan måske også indikere en risikabel ledelseskultur.

*) Banken har valgt ikke at bruge beregningen, men vælger at bruge nøgletallet fra bankens vederlagsrapport for 2022.